

**OŚWIADCZENIE**  
**Zarządu Banku Spółdzielczego w Krzyżanowicach**  
**o wdrożeniu i stosowaniu**  
**„Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych”**

Bank Spółdzielczy w Krzyżanowicach niniejszym oświadcza, iż wprowadził do stosowania „Zasady Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych” przyjętych Uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego Nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014 roku zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki działalności Banku Spółdzielczego.

Przyjęte przez Bank Spółdzielczy w Krzyżanowicach „Zasady Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych” stanowią zbiór zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku w tym relacje z udziałowcami Banku i klientami, ich organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także zasad współdziałania organów statutowych.

Treść „Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych” Banku Spółdzielczego w Krzyżanowicach udostępnia się wszystkim zainteresowanym w Centrali Banku Spółdzielczego w Krzyżanowicach ul. Tworkowska 12 w formie papierowej oraz na stronie internetowej Banku ([www.bskrzyzanowice.pl](http://www.bskrzyzanowice.pl)).

Bank Spółdzielczy kierując się zasadą proporcjonalności, odstępuje od stosowania poniższych „Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji nadzorowanych” KNF, które w ocenie Banku uniemożliwiają stosowanie Zasady z uwagi na przepisy prawa powszechnie obowiązujące, nadmiernej uciążliwości w wprowadzeniu lub nie dotyczą Banku:

**1) zasada określona w § 8 ust. 4 w brzmieniu:**

*Instytucja nadzorowana, gdy jest to uzasadnione liczbą udziałowców, powinna dążyć do ułatwienia udziału wszystkim udziałowcom w zgromadzeniu organu stanowiącego instytucji nadzorowanej, między innymi poprzez zapewnienie możliwości elektronicznego aktywnego udziału w posiedzeniach organu stanowiącego.*

Uzasadnienie: Powołując się na zasadę proporcjonalności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki działalności prowadzonej przez Bank, odstępuje się od przestrzegania zasady dotyczącej umożliwienia elektronicznego udziału wszystkim członkom w posiedzeniach organu stanowiącego. W ocenie Banku spełnienie powyższej zasady nie znajduje zastosowania, gdyż większość udziałowców to mieszkańcy lokalnego środowiska. Ponadto zgodnie ze Statutem Banku zawiadomienie członków o czasie, miejscu i porządku obrad Zebrania Przedstawicieli wysyłane są za zwrotnym potwierdzeniem odbioru lub listem poleconym, co najmniej 21 dni przed terminem obrad. Tak uregulowany sposób informowania członków Banku gwarantuje możliwość ich osobistego uczestnictwa w Zebraniu Przedstawicieli. Do wykonywania tej zasady, Bank nie jest przygotowany ani pod względem technicznym ani organizacyjnym. Dodatkowo jej wprowadzenie wiąże się ze znacznymi kosztami, które w ocenie Banku są nieuzasadnione.

**2) zasady określone w § 11 w brzmieniu:**

- 1. Przeprowadzenie transakcji z podmiotem powiązaniem powinno być uzasadnione interesem instytucji nadzorowanej i powinno być dokonane w sposób transparentny.*
- 2. Transakcje z podmiotami powiązaniem, które w istotny sposób wpływają na sytuację finansową lub prawną instytucji nadzorowanej lub prowadzą do nabycia lub zbycia albo innego rozporządzenia znacznym majątkiem wymagają zaciągnięcia opinii organu nadzorującego. Jeśli członkowie organu nadzorującego zgłoszą zdanie odrębne, informacje oraz powody zgłoszenia zdania odrębnego zamieszcza się w protokole.*
- 3. W przypadku, gdy decyzję o transakcji z podmiotem powiązaniem podejmuje organ stanowiący wszyscy udziałowcy powinni posiadać dostęp do wszelkich informacji niezbędnych dla oceny warunków, na jakich jest ona przeprowadzona oraz jej wpływu na sytuację instytucji nadzorowanej.*

Uzasadnienie: Bank Spółdzielczy w Krzyżanowicach nie posiada podmiotów powiązanych, z którymi pozostaje w relacji dominacji bądź zależności.

**3) zasady określone w Rozdziale 9 „Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta” nie mają zastosowania w Banku Spółdzielczym, ponieważ Bank nie prowadzi działalności w przedmiotowym zakresie.**

Ponadto w Banku Spółdzielczym w Krzyżanowicach nie mają zastosowania **Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych zawarte w §53, §54, §55, §56, §57**, gdyż nie dotyczą Banku.

Zarząd  
Banku Spółdzielczego w Krzyżanowicach